

## Scopo

Il presente Documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

**Nome del prodotto:** Opportunità Dublin Branch (Cod. DB921)

**Impresa di Assicurazione:** Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (Compagnia) parte del Gruppo Intesa Sanpaolo – sede secondaria in Irlanda "Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch"

**Contatti:** Sito internet: [www.intesasanpaoloassicurazioni.com](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com)

Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde: 800.124.124

CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) è responsabile della vigilanza di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

**Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave:** 04 Ottobre 2025

**Segnalazione:** si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Opportunità Dublin Branch è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a premio unico. Le prestazioni sono collegate all'andamento del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, su cui viene investito il premio unico.

**Termine:** Il contratto non ha una scadenza predefinita. È un contratto a vita intera, cioè ha una durata pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia non può estinguere unilateralmente il contratto.

**Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo Interno Trend Aerospace and Defense è incrementare il valore della quota e proteggere a scadenza almeno il 100% del massimo valore quota raggiunto durante il periodo dal 04/10/2025 al 28/01/2026. Considerata la caratteristica di protezione del Fondo Interno, non è possibile individuare un benchmark che ne rappresenti la politica di investimento. La protezione si realizza attraverso una specifica attività di asset allocation su un portafoglio di titoli e/o OICR. Gli attivi detenuti dal Fondo Interno sono soggetti al rischio di insolvenza dei relativi emittenti, pertanto il Fondo Interno potrebbe non essere in grado di conseguire l'obiettivo di protezione. In tal caso il rischio di perdita ricadrebbe sul Contraente. Si evidenzia che la Compagnia non offre alcuna garanzia di rimborso, totale o parziale, del capitale investito o di rendimento minimo.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Opportunità Dublin Branch si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria almeno bassa, con una capacità almeno parziale di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 6 anni.

Il tipo di cliente cui è rivolto il prodotto può essere: una persona fisica residente in Italia e coincidente con l'assicurato oppure una persona giuridica con sede in Italia. L'assicurato deve avere un'età compresa, al momento della sottoscrizione del modulo di proposta, tra i 18 anni e 81 anni non ancora compiuti.

**Prestazioni assicurative e costi:** Se al momento della morte, l'Assicurato ha un'età pari o inferiore a 80 anni ed il decesso avviene

a) Entro i sette anni dalla data di decorrenza del contratto, la Compagnia riconoscerà il maggior importo tra (i) il premio pagato, al netto degli importi pagati corrispondenti alle eventuali operazioni di riscatto parziale, e (ii) il controvalore del contratto maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato al decesso. Nel caso in cui l'importo dovuto fosse il premio pagato, l'importo dell'integrazione fino al raggiungimento del premio pagato al netto degli eventuali riscatti, non potrà essere superiore all'importo di 700.000 Euro. Il limite di integrazione vale per tutti i prodotti emessi dalla Branch dopo l'11 dicembre 2023 che prevedono sia l'integrazione che il limite cumulativo per un importo pari a 700.000,00 euro e che abbiano il medesimo assicurato. Nel caso la somma delle integrazioni tra i vari contratti aventi il medesimo assicurato superi il limite di 700.000,00 euro, le sole integrazioni verranno ridotte proporzionalmente a livello di polizza, fino al raggiungimento di tale limite.

b) Dopo il settimo anno di polizza dalla data di decorrenza del contratto, la Compagnia riconoscerà il controvalore totale delle quote incrementato della maggiorazione caso morte variabile in funzione dell'età dell'assicurato al decesso.

Se al momento della morte l'assicurato ha un'età superiore a 80 anni ed il decesso avviene dopo sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, la Compagnia riconoscerà il controvalore delle quote incrementato della maggiorazione caso morte pari all'1% del controvalore di polizza. In ogni caso, l'incremento percentuale della prestazione assicurata non può superare l'importo di 50.000,00 euro per ogni persona assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Opportunità Dublin Branch aventi il medesimo assicurato.

Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il costo annuale della copertura caso morte è pari allo 0,07% del patrimonio del Fondo ed è incluso nella commissione annua di gestione di spettanza di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto è classificato al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello "basso" e che "è improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

### Scenari di Performance:

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

<b>Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni</b> <b>Esempio di investimento: € 10.000</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 1 anno</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 6 anni</b>
---	---	---

#### Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.600	€ 10.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,95%	0,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.870	€ 10.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,31%	0,00%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.130	€ 16.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,71%	8,53%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870	€ 28.130
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,29%	17,82%

#### Scenario in caso di decesso dell'Assicurato (1)

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.500	€ 17.600
-------------------	--	----------	----------

(1) Si ipotizza che l'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto sia di 65 anni. La copertura prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso dell'Assicurato è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 90°, 50° e 10° percentile della distribuzione statistica.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato, potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

## Cosa accade se Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto in via privilegiata con gli attivi posti a copertura degli impegni e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato di indennizzo dei clienti.

## Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato

— 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 338</b>	<b>€ 1.442</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	1,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,9% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni	
<b>Costi di ingresso</b>	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,0%
<b>Costi di uscita</b>	Costo applicato al vostro investimento prima che venga pagato. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	0%

### Costi correnti registrati ogni anno

<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	1,4%
<b>Costi di transazione</b>	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance [e carried interest]</b>	Costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento.	0,0%

I costi per il Cliente variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito [www.intesasanpaoloassicurazioni.com](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com)

### Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

#### Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Fermo restando il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di ricezione della Lettera di conferma polizza, il riscatto comunque è possibile trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto (periodo di detenzione minimo richiesto), inoltrando richiesta firmata tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto, sia totale sia parziale, all'importo riscattato sono previsti i seguenti costi di uscita in funzione degli anni interamente trascorsi dall'investimento di ogni premio:

Periodo di tempo trascorso dalla data di investimento del premio	Costo di riscatto
Fino al primo anno	Riscatto totale e parziale non ammessi
Dal primo anno al secondo anno	2,00%
Dal secondo anno al terzo anno	1,50%
Dal terzo anno in poi	0,00%

L'impatto di tale costo sull'investimento è compreso nei valori rappresentati nella Tabella 1 "Andamento dei costi nel tempo" e nella Tabella 2 "Composizione dei costi" contenute nella sezione "Quali sono i costi?".

### Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o la condotta della Compagnia possono essere inoltrati per iscritto a:

**Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. - Gestione Reclami e Qualità del Servizio Via Melchiorre Gioia 22 – 20124 Milano - fax +39 02.3051.8072**

**e-mail: [ufficioreclami@intesasanpaoloassicurazioni.com](mailto:ufficioreclami@intesasanpaoloassicurazioni.com)**

**oppure [ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com](mailto:ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com)**

**sito internet: [www.intesasanpaoloassicurazioni.com/assistenza-e-contatti/come-fare-per/inviare-reclamo](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com/assistenza-e-contatti/come-fare-per/inviare-reclamo)**

La Compagnia provvederà ad inoltrare alla Banca intermediaria eventuali reclami riguardanti la condotta della persona che fornisce consulenza o vende il prodotto. Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare all'Autorità di Vigilanza nonché per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie si rimanda al DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi) del prodotto

### Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del modulo di proposta al Cliente saranno consegnati il DIP aggiuntivo IBIP e le Condizioni di Assicurazione del prodotto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento, ai quali si rimanda per tutte le ulteriori informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del contratto. Tali documenti sono disponibili sul sito [www.intesasanpaoloassicurazioni.com](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com)